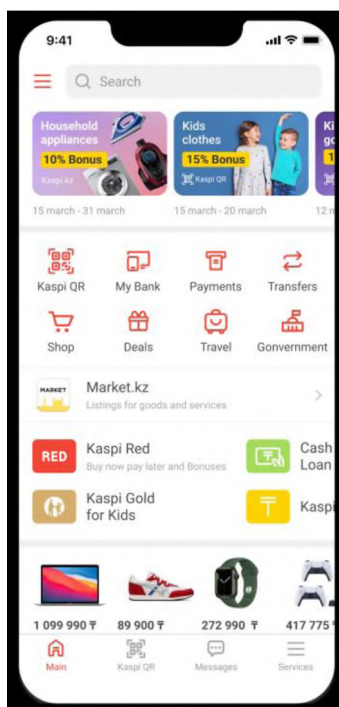




**INNOVATION
MAKES
LIFE
BETTER**



**Kaspi Bank 2021
Годовой отчёт**

Оглавление

1. Информация о листинговой компании.....	3
1.1 Общие сведения о компании.....	3
1.2 Дочерние организации.....	3
2. Миссия и описание деятельности.....	3
3. Основные события отчетного года.....	4
4. Операционная деятельность.....	4
4.1 Операционная среда.....	4
4.2 Анализ экономики и банковского сектора.....	4
4.3 Конкурентные преимущества.....	6
5. Финансово-экономические показатели Банка (консолидированные).....	7
6. Управление рисками.....	10
7. Социальная ответственность.....	12
7.1.1 Сотрудники и культура Банка.....	12
7.2 Социальные проекты.....	14
7.3 Соответствие требованиям законодательства.....	14
8. Корпоративное управление.....	16
8.1 Структура корпоративного управления.....	17
8.2 Совет директоров.....	17
8.3 Правление.....	18
8.4 Комитеты при Совете директоров.....	20
9. Дивиденды и дивидендная политика.....	22
9.1 Информация о вознаграждениях.....	22
10. Информационная политика.....	22
11. Миноритарные акционеры.....	23
12. Крупные сделки.....	24
13. Экологичность.....	24
14. Основные цели и задачи на следующий год.....	25
15. Финансовая отчетность.....	25

1. Информация о листинговой компании

1.1 Общие сведения о компании

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 3 февраля 2020 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

Банк является самым крупным участником холдинга АО Kaspi.kz.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банк имеет 114 и 166 отделений, соответственно.

1.2 Дочерние организации

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2021 г.	2020 г.	
АО СК «Basel»	Казахстан	-	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне. 26 января 2021 г. продажа была завершена.

2. Миссия и описание деятельности

Банк специализируется на обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая онлайн кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж и посредством мобильного приложения, другие кредитные продукты и розничные депозиты. Основным приоритетным направлением развития Банка является предоставление розничных продуктов и услуг физическим лицам, которые Банк успешно развивал последние несколько лет. Банк постоянно инвестирует в данное направление, что позволяет ему предлагать клиентам новые продукты и услуги.

Миссия Банка – улучшать жизни людей с помощью инновационных продуктов и услуг. Банк позволяет клиентам управлять своими личными финансами в режиме онлайн и получать доступ к потребительскому финансированию и депозитным продуктам, прежде всего, через Super-приложение Kaspi.kz. Наши Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования также стратегически интегрированы с учетом выбора продуктов и продавцов на Marketplace Platform в Super-приложении Kaspi.kz. Это означает, что клиенты

могут легко совершать покупки в рассрочку и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. В 2020 г. мы расширили наше предложение, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для наших партнеров, и эти новые продукты быстро расширились в 2021 г.

3. Основные события отчетного года

- В 2021 году Банк показал отличные финансовые результаты - чистую прибыль в размере 313.6 млрд тенге. В 2020 году чистая прибыль составила 226.5 млрд тенге. Таким образом, показатель вырос на 38%.
- За 2021 год наш кредитный портфель увеличился на 42% по сравнению с прошлым годом, достигнув 1,8 трлн тенге, при конвертации портфеля в 2,4 раза.
- Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте и долгосрочный рейтинг риска контрагента Bank на уровне Ba1. Прогноз «Стабильный» отражает мнение агентства о дальнейшем устойчивом развитии банка.
- Наша доля в потребительских кредитах составила 27.9%, а наша доля розничных депозитов – 22.8% (НБРК).
- Банк запустил новый сервис получения пенсии на Kасpi Gold.

4.Операционная деятельность

4.1 Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

4. 2 Анализ экономики и банковского сектора

Экономика Казахстана вышла на докризисные показатели роста, чему способствовало восстановление мировой экономики. В мире возрос спрос на сырьевые товары, которые добывают в Казахстане. Цена на нефть увеличилась в среднем свыше чем 70 долларов США за баррель в течение года. Это сказалось на экономике Казахстана, в которой Группа осуществляет свою операционную деятельность.

Валовой внутренний продукт (ВВП) Казахстана по итогам 2021 года в реальном выражении увеличился на 4% по сравнению с предыдущим годом, составив 81,3 трлн тенге (в 2020 году показатель ВВП страны снизился на 2,6%).



В частности, обрабатывающая промышленность выросла на 5.5%, строительная индустрия – на 7.6%. В сфере услуг также наблюдается положительная тенденция. Вместе с тем торговля увеличилась на 9,2%, транспортная отрасль – на 3.6%. Внешнеторговый оборот Казахстана в 2021 году составил 101.5 млрд долларов США, показав увеличение к прошлому году на 17%. В частности, экспорт увеличился на 26% – до 60.3 млрд долларов США, импорт увеличился на 6% – до 41.2 млрд долларов США.

Уровень инфляции в 2021 году составил 8.7% (в декабре 2021 года – 8.4%). Основной проблемой экономики стал рост цен по всем компонентам индекса потребительских цен. Цены на продовольственные товары повысились на 9,9%, непродовольственные – на 8.6%, платные услуги – на 6.2%, согласно данным Бюро национальной статистики.



В целом, за 2021 год курс тенге ослаб на 2.6%, несмотря на рост цен на нефть. По данным Национального Банка Республики Казахстан, средний курс доллара США в 2021 году составил 426.08 тенге за доллар – против 412.5 тенге за доллар в 2020 году.

К концу 2021 г. экономическое восстановление имело более широкую отраслевую базу, когда все отрасли, за исключением сельского хозяйства, демонстрировали положительную динамику роста, на что оказывали влияние как внешние, так и внутренние факторы, в частности, восстанавливающийся спрос и частичная стабилизация ситуации с COVID-19. На этом фоне возросла деловая активность населения Казахстана, например, показатели деятельности компаний сферы услуг возросли на 3,9% г/г.

Банковский сектор

По состоянию на конец 2021 года в Казахстане действуют 22 банка второго уровня. Совокупные активы БВУ в минувшем году увеличились на 21% и составили 37.6 трлн тенге. В структуре совокупных активов наибольшую долю занимает ссудный портфель – 54%. В 2021 году объем ссудного портфеля банков увеличился на 28% – до 20.2 трлн тенге. Объем займов на строительство и покупку жилья увеличился на 40% и составил 3.5 трлн тенге. При этом заметно сократился объем просроченных кредитов на строительство и приобретение жилья – с 71.8 млрд тенге в 2020 году до 43.3 млрд тенге на конец 2021 года. Данный аспект можно объяснить тем, что населению была предоставлена возможность снять часть своих пенсионных накоплений в общей сумме почти в 2,3 трлн тенге.

Кроме того, можно продемонстрировать прочие тенденции данного периода:

- Банковский сектор в 2021 году продемонстрировал продолжение прочного роста ключевых балансовых и финансовых показателей, сопровождающегося значительным улучшением качества ссудного портфеля, стабильной позиции по ликвидности, дальнейшего улучшения капитализации и рентабельности (см. ниже).
- В выдаче новых кредитов преобладали корпоративные займы (52% всех выданных кредитов), чья динамика портфеля была менее выраженной из-за крупных списаний и рефинансирования.
- Продолжился процесс консолидации в секторе на фоне очищения рынка от несостоятельных участников и добровольной сдачи лицензий (кол-во БВУ сократилось с 26 до 22). Соответственно, концентрация среди ТОП-5 БВУ по размеру активов также возросла (см. ниже).
- Качество ссудного портфеля выглядит существенно лучше — объем NPL снизился до 3,3% с 6,9% годом ранее. В то же время стоимость риска — COR (cost of risk) опустилась на 3,8 п.п. — до 7,8%, отражая позитивные изменения в качестве ссудного портфеля.
- Вышеупомянутая позитивная динамика во многом обусловлена значительным улучшением операционной среды и отсутствием жестких карантинных ограничений, продолжающейся работы банков по докапитализации и сокращению NPL, предложением новых продуктов, развитием цифровых каналов и экосистем, господдержки бизнеса и населения.

4.3 Конкурентные преимущества

В 2021 году конечным результатом стал еще один год рекордного роста пользователей и финансового роста. Следующие конкурентные преимущества способствуют нашему долгосрочному успеху:

Инновационные и удобные продукты

Банк стремится предлагать продукты, которые нужны нашим любимым клиентам, являются частью их повседневной жизни, основаны на самых современных и инновационных технологиях, но при этом просты в использовании.

Наш основной кредитный продукт, BNPL, отличается небольшими суммами, краткосрочностью и облегчает повседневные операции с домашними хозяйствами без увеличения клиентской задолженности. 3-месячный BNPL является бесплатным для потребителей, а для процентных кредитов мы всегда представляем общую стоимость кредита в простых и понятных терминах, а также годовую ставку.

С Kaspi BNPL наши клиенты могут получить именно то, что им нужно, с помощью полностью интегрированных продуктов Fintech Platform в момент покупки. Мы разработали высокоавтоматизированный, централизованный и управляемый большими данными процесс одобрения кредита, который позволяет нам принимать высококачественные кредитные решения в режиме реального времени в течение нескольких секунд. В ходе этого процесса мы широко используем наши возможности интеллектуального анализа данных, машинного обучения и анализа больших данных. В 2021 году наши системы позволили нам одобрить 99,9% потребительских кредитов за шесть секунд. Благодаря технологическим решениям и скоринговым системам на основе искусственного интеллекта мы можем принимать качественные и ответственные кредитные решения. Мы предлагаем возможность быстрого доступа к деньгам через наше Super-приложение простым и безопасным способом. Клиенты могут удобно погашать, когда они хотят, без комиссии и штрафа.

Kaspi BNPL продолжает позиционировать себя как удобный и доступный источник финансирования для потребителей, облегчающий их повседневные покупки. Мы предоставили 60 миллионов кредитов BNPL, многие из которых беспроцентные для потребителей.

Наша доля в потребительских кредитах составила 27.9%, а наша доля розничных депозитов – 22.8% (НБРК).

Многолетний опыт коллектива и уникальная корпоративная культура

Наша корпоративная культура играет ключевую роль в нашем успехе и основана на нашей миссии по использованию технологий для улучшения повседневной жизни людей. Каждый из ключевых членов управленческой команды работает в компании более 10 лет. У команды есть глобальная и региональная перспектива в сочетании с опытом, приобретенным в ведущих мировых академических, финансовых и технологических учреждениях. Мы считаем, что даже крупные организации должны оставаться новаторскими, и поэтому мы создаем среду, которая вдохновляет на командную работу, постоянное совершенствование и неустанную ориентацию на предоставление наилучшего обслуживания нашим клиентам.

5. Финансово-экономические показатели Банка (консолидированные)

В 2021 году Банк показал отличные финансовые результаты - чистую прибыль в размере 313.6 млрд тенге. В 2020 году чистая прибыль составила 226.5 млрд тенге. Таким образом, показатель вырос на 38%.

В приведенной ниже таблице отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг.:

	Год. закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год. закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год. закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	(%) изменение 2020	(%) изменение 2019
Процентные доходы	422,071	322,913	261,870	31%	23%
Процентные расходы	(175,935)	(141,695)	(118,505)	24%	20%
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	246,136	181,218	143,365	36%	26%
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ	(7,066)	6,124	(15,076)	-215%	-141%
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	10,662	(6,067)	7,487	-276%	-181%
Доходы по услугам и комиссии	319,992	254,909	227,084	26%	12%
Расходы по услугам и комиссии	(69,522)	(53,211)	(37,622)	31%	41%
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД	511	701	976	-27%	-28%
Прочие доходы	482	724	130	-33%	457%
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	255,059	203,180	182,979	26%	11%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	501,195	384,398	326,344	30%	18%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(94,642)	(86,538)	(77,252)	9%	12%
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	406,553	297,860	249,092	36%	20%
Расходы по созданию резервов	(34,373)	(27,622)	(38,505)	24%	-28%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	372,180	270,238	210,587	38%	28%
Расход по налогу на прибыль	(58,551)	(43,677)	(36,055)	34%	21%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	313,629	226,561	174,532	38%	30%



В приведенной ниже таблице отражена сводная информация по активам, обязательствам и капиталу Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	% изменение 2021 г.	% изменение 2020 г.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	339,428	329,632	238,603	3%	38%
Облигационные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	32,734	27,659	25,243	18%	10%
Средства в банках	50,903	44,259	43,484	15%	2%
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	606,462	865,847	473,255	-30%	83%
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	955	3,725	1,326	-74%	181%
Ссуды, предоставленные клиентам	2,430,728	1,404,554	1,292,104	73%	9%
Основные средства и нематериальные активы	61,894	51,817	43,409	19%	19%
Требования по текущему налогу на прибыль	28	329	35	-91%	840%
Прочие активы	54,800	49,543	51,446	11%	-4%
Активы, предназначенные для продажи	-	8,628	0	100%	100%
ИТОГО АКТИВЫ	3,577,932	2,785,993	2,168,905	100%	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	75,524	-	3000	100%	-100%
Средства клиентов	2,861,975	2,270,275	1,643,939	26%	38%
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	2,408	2,993	8,838	-20%	-66%
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	139,111	138,574	0%	0%
Отложенные налоговые обязательства	2,457	2,180	2,350	13%	-7%
Строительные цели	-	-	3,608	0%	-100%
Прочие обязательства	34,322	31,988	28,153	7%	14%
Субординированный долг	67,735	78,080	77,858	-13%	0%
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	-	3,038	-	100%	100%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,184,132	2,527,665	1,906,320	26%	33%
КАПИТАЛ:					
Уставный капитал	8,509	8,509	8,509	0%	0%
Эмиссионный доход	1,308	1,308	1,308	0%	0%
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	1,164	3,746	-1,002	-69%	-474%
Резерв переоценки основных средств	1,546	1,585	1,624	-2%	-2%
Нераспределенная прибыль	381,273	243,180	252,146	57%	-4%
ИТОГО КАПИТАЛ	393,800	258,328	262,585	52%	-2%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3,577,932	2,785,993	2,168,905	28%	28%

Изменения ключевых показателей за 3 периода представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ключевые показатели			
ROE	97%	79%	77%
Займы/депозиты	85%	62%	79%
Стоимость риска	1.6%	1.8%	3.5%
Коэффициенты достаточности капитала в рамках Базель III			
Капитал первого уровня	15.9%	14.7%	17.6%
Итого капитал	18.0%	18.8%	22.4%
Коэффициенты достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК			
Капитал первого уровня	11.5%	11.3%	11.4%
Итого капитал	12.9%	14.3%	14.5%

6. Управление рисками

Группа постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержена Группа. Группа подвержена следующим типам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

а) Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Группы кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому финансированию. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Группа централизовала все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Группа разработала автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Группа использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются, что позволяет ей постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

б) Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов
- Прогнозы денежных потоков
- Диверсификация финансирования
- Маркетинг в социальных сетях
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях

охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 96% депозитов в течение 2021 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 828 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

в) Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Группы возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа установила различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Группы преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа выдает кредиты клиентам только в тенге, что в свою очередь, защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Группы имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Группа имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Операционные риски

Операционный риск — это риск убытков в результате неэффективных внутренних процессов, людей и систем или внешних событий. Полная автоматизация и централизация наших процессов сводит к минимуму операционный риск и предоставляет мгновенные и хорошо описанные данные о событиях операционного риска. Более того, у нас разработана система операционных рисков, которая обеспечивает надежное управление рисками.

Мы разработали передовые модели борьбы с мошенничеством на основе больших данных, которые с высокой степенью достоверности обнаруживают мошенническое поведение и помогают нам управлять операционным риском с минимальным влиянием на качество

обслуживания клиентов. У нас также внедрена система идентификации рисков и ее мгновенный процесс регистрации, который обеспечивает своевременную эскалацию, позволяя принимать взвешенные и рациональные решения на ранних этапах развития рисков.

Чтобы обеспечить заблаговременный контроль и минимизацию рисков, все процессы постоянно пересматриваются, охватывая жизненный цикл продуктов, включая продуктовый отдел, управление рисками, соблюдение нормативных требований, бухгалтерский учет и управление Компанией. Обзор процессов может быть внутренним или основанным на внешних кейсах, которые постоянно составляются из всех доступных источников. Мы систематически проводим процессы самооценки, чтобы глубже понять вероятные риски некачественных процессов и принять своевременные меры для предотвращения потерь или минимизации их серьезности.

Информационные технологии и риски информационной безопасности

В повседневной деятельности Группа подвержена рискам информационных технологий и информационной безопасности, которые представляют собой вероятность потерь из-за неисправности информационных и коммуникационных технологий и вероятность потерь из-за нарушения конфиденциальности, умышленного нарушения целостности и доступности информации, соответственно.

Мы постоянно обновляем наши платформы, чтобы обеспечить увеличенное масштабирование, улучшенную производительность, дополнительные встроенные функции (включая функции, связанные с безопасностью) и дополнительную емкость, затрачивая значительное время и ресурсы. Мы обеспечиваем конфиденциальность данных, целостность данных и мгновенную доступность услуг в нормальных и экстремальных обстоятельствах, используя современные технологии и применяя концепции глубокой защиты для информационной безопасности.

Эффективность наших процессов была подтверждена практическими действиями, когда большая часть наших сотрудников была переведена на удаленную работу в течение нескольких дней без прерывания внутренних и внешних процессов Группы во время национального карантина в результате пандемии COVID-19.

7. Социальная ответственность

7.1.1 Сотрудники и культура Банка

Для разработки инновационных продуктов и создания ценности для всех заинтересованных сторон мы должны привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов. Ценности, заложенные в нашей культуре, включая работу в команде, добросовестность, постоянное обучение, инновации и ответственность, являются ключом к нашим усилиям по развитию нашего человеческого капитала и долгосрочному успеху.

Наша приверженность нашим сотрудникам никогда не подвергалась большему испытанию, чем за последние пару лет. Пандемия Covid-19 и недавние беспорядки в Казахстане привели к беспрецедентным требованиям к личной и профессиональной жизни наших сотрудников. Мы оставались непоколебимыми в нашей приверженности нашим сотрудникам, предпринимая шаги для обеспечения их безопасности, здоровья и благополучия во всем.

В 2021 году мы также открыли новые современные офисные помещения в нашем головном офисе в Алматы. Мы стремимся создать одно из лучших мест для работы, где современные

офисные помещения являются лишь одним из аспектов этой стратегии. Наши новые офисные помещения оснащены новейшими системами экологического менеджмента.

7.1.2 Привлечение и развитие талантов являются ключевыми компетенциями Банка

Мы продолжаем нанимать лучших профессионалов на рынке для поддержки как наших существующих продуктов, так и будущих планов. В случае с нашими специалистами по информационным технологиям и данным мы часто нанимаем выпускников университетов, а затем предлагаем сочетание классных занятий, обучения на рабочем месте и развития карьеры.

Наша корпоративная университетская программа Kaspі Lab специально разработана для приема на работу лучших выпускников казахстанских университетов, предлагает курсы по науке о данных, Java и сетевой разработке и соответствует нашей культуре долгосрочного обучения и развития.

В 2021 году 3 600 сотрудников приняли участие в инициативах по внутреннему обучению, а 500 сотрудников прошли обучение за пределами компании. Около половины программ внешнего обучения были связаны с технологиями/ИТ.

К концу 2021 года численность персонала Банка превысила 7,3 тыс. человек.

7.1.3 Мы отслеживаем удовлетворенность сотрудников

Мы регулярно отслеживаем вовлеченность сотрудников, постоянно стремимся улучшить внутреннюю коммуникацию и вносим необходимые изменения в нашу политику и практику. Это включает в себя проведение регулярных опросов удовлетворенности сотрудников. Отзывы, полученные в результате этих опросов сотрудников, используются для разработки новых инструментов и ресурсов для сотрудников, а также для менеджеров по всему бизнесу, чтобы способствовать дальнейшим улучшениям.

7.1.4 Принцип организации труда является важным показателем в управлении персоналом

Мы регулярно пересматриваем передовой опыт, чтобы обеспечить прозрачную отчетность и раскрытие демографических данных о нашем рабочем персонале, и будем продолжать оценивать способы улучшения раскрытия информации, чтобы более точно отражать наш разнообразный рабочий персонал.

В 2021 году около 57% наших сотрудников составляли женщины, 43% — мужчины. Средний срок работы составляет около 4+ лет, добровольная текучесть кадров составила 20%, около 40% сотрудников работают у нас более пяти лет. Средний возраст сотрудников Банка составляет около 30 лет.

7.1.5 Практика трудовых отношений

Для многих наших сотрудников привлекательность Банка - это возможность увидеть, как продукты и услуги, которые они разрабатывают, используются и нравятся нашим клиентам. Мы обеспечиваем конкурентоспособные фиксированные зарплаты и бонусы, регулярно оцениваем работу сотрудников и даем отзывы для дальнейшего карьерного роста.

Работа с жалобами построена в соответствии с законодательством РК. Каждый новый сотрудник проходит обязательное обучение по политикам и процедурам, связанным со значимыми для

деятельности компании процессами. В Банке не используется детский и принудительный труд. Трудовые договора с работниками моложе 18 лет – не заключаются.

7.1.6 Поддержка наших сотрудников во время COVID-19

Мы последовательно предпринимали шаги, чтобы наши обязательства перед сотрудниками подкреплялись действиями.

Когда в Казахстане был введен первый карантин, мы мобилизовали почти 100% сотрудников нашего головного офиса для работы удаленно и обеспечили гибкий график работы. Для тех критически важных сотрудников, которые остались в офисе, были введены дополнительные меры по охране здоровья и безопасности, включая быстрое тестирование и медицинскую поддержку, где это было необходимо. В торговых точках мы также приняли усиленные санитарные меры.

7.2 Социальные проекты

Банк поддерживает проекты, направленные на качественное изменение жизни Казахстанцев. Именно поэтому все проекты имеют долгосрочный горизонт и направлены на системное решение общественно-значимых задач.

Мы по-прежнему стремимся создавать возможности для сообществ, в которых мы работаем, сопровождая общественные организации и работая с различными образовательными и технологическими организациями, чтобы сделать доступными достижения технологий, знаний и экономического процветания для большего числа людей.

Другие способы, с помощью которых Банк внес свой вклад в более широкое сообщество за последний год, включали:

Мы принимали представителей многих крупнейших мировых инвестиционных компаний в Казахстане. Впоследствии иностранные инвесторы встретились с Президентом Токаевым и высокопоставленными членами правительства Казахстана. Эти встречи позволили обменяться мнениями о наилучших путях увеличения притока иностранных инвестиций в Казахстан. Инвесторы также подчеркнули правительству важность принципов ESG как части казахстанской программы инвестиций и реформ.

Традиционная акция чествования Ветеранов ВОВ и тружеников тыла- 9 мая Банк почитает за честь поздравить своих Клиентов - ветеранов Великой Отечественной войны и тружеников тыла с Днем Победы. Банк выделил деньги на поддержку ветеранам. Деньги были зачислены на счета ветеранов, в связи с карантином по стране.

Благотворительная помощь «Kazakh Geography»- Мы также спонсируем организацию «Kazakh Geography», которая поддерживает развитие национальных парков Казахстана.

Благотворительная помощь «Казахстан халкына»- В начале 2022 года мы добровольно пожертвовали 7 миллиардов тенге в благотворительный фонд «Казахстан халкына», созданный по поручению Президента Токаева. Фонд оказывает благотворительную помощь в таких сферах, как здравоохранение, образование, спорт и социальную поддержку, а также финансовую поддержку социально незащищенным слоям населения.

7.3 Соответствие требованиям законодательства

С самого начала основной целью Банка была разработка современных цифровых продуктов и услуг, улучшающих жизнь людей. Кроме того, в основе нашей лежит стремление играть

ключевую роль в удовлетворении потребностей более широкой группы заинтересованных сторон, а именно наших сотрудников и сообщества, в котором мы живем и работаем. Для достижения наших целей мы, прежде всего, должны продолжать обеспечивать рост, увеличивать конкурентные преимущества и укреплять наши позиции в качестве ведущей экосистемы Казахстана.

Некоторые из областей, в которых Банк продемонстрировал лидерство в последние годы, а также добился прогресса в реализации долгосрочных экологических, социальных и управленческих инициатив (ESG), включают:

- **Клиенты Банка являются нашей главной ценностью**

Многие из наших клиентов серьезно пострадали от экономических последствий пандемии. Чтобы поддержать потребителей, испытывающих временные финансовые трудности, мы запустили программу отсрочки погашения потребительских кредитов. Клиенты могли отложить три предстоящих ежемесячных платежа на более поздние периоды через Super-приложение Банка. Программа полностью соответствовала мерам поддержки правительства Казахстана.

- **Наши продукты и услуги никогда не были так актуальны**

Цифровая трансформация - ключевой элемент нашего долгосрочного стратегического видения, но за последний год он стал важным для наших клиентов в преодолении кризиса. Недавно запущенные продукты и услуги, позволяющие осуществлять безопасные бесконтактные платежи для личных покупок, полностью удовлетворили потребности как потребителей, так и продавцов.

Другие продукты, такие как наши банкоматы, оснащенные технологией биометрического распознавания лиц Kaspi QR и возможностью оплачивать коммунальные счета без комиссии, не выходя из дома через Super-приложение Kaspi.kz, также помогли Компании занять сильные позиции, когда потребности наших клиентов быстро меняются.

Для тех потребителей, которые не были клиентами Банка, наше Super-приложение позволило им открывать счета удаленно, с дебетовой картой Kaspi Gold, доступной менее чем за 60 секунд, с помощью Kaspi Kartomat, устройства, разработанного командой Kaspi.kz.

- **Ответственность за данные, конфиденциальность и безопасность платформы**

Мы стремимся предоставлять простые, безопасные и надежные цифровые услуги для потребителей и продавцов. Для этого наша Компания должна оставаться надежным брендом, и этим мы направляем наши усилия по обеспечению культуры ответственности за данные и расширению прав и возможностей клиентов посредством обучения, улучшения платформы и инноваций в продуктах.

Прежде всего, мы должны соблюдать законы Казахстана о защите данных и конфиденциальности. Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» № 94-В ЗРК от 21 мая 2013 года (с изменениями и дополнениями) представляет собой специальный законодательный акт, устанавливающий основы защиты персональных данных. Неспособность обеспечить эффективный контроль данных в отношении сбора, использования, обработки и хранения таких персональных данных в соответствии с законодательством может потенциально привести к административным штрафам, финансовым затратам, репутационному ущербу и подорвать доверие нашего бренда. Мы постоянно инвестируем в

наши системы и процессы, чтобы повысить безопасность наших продуктов и данных клиентов. Однако в конечном итоге защита данных встроена в дизайн.

Запатентованная технология адаптации клиентов, включающая биометрические данные, электронную подпись и другие проверки личности, помогает нам обнаруживать мошенников на раннем этапе. Отказ от требования пароля и использование двухфакторной аутентификации для регистрации новых устройств помогает существенно снизить риск внешних взломов, одновременно упрощая процесс входа в систему, чтобы клиенты имели быстрый и безопасный доступ. Простота использования также помогает продавцам, которые получают выгоду от более высокой конверсии продаж за счет беспрепятственного входа в систему для своих клиентов. Наше управление рисками кибербезопасности позволяет нам выявлять, анализировать и отслеживать планы действий по минимизации рисков.

Все наши процессы, связанные с обработкой, хранением и передачей данных, защищены на самом высоком уровне и полностью соответствуют международным требованиям информационной безопасности. Мы прозрачны в отношении данных, которые мы собираем, и того, как мы их используем. Для наших потребителей мы также проводим несколько образовательных кампаний, направленных на то, чтобы помочь им защитить свои личные данные и выявить мошенническое поведение.

8. Корпоративное управление

Банк соблюдает нормы корпоративного управления Республики Казахстан и нацелен на внедрение наилучшей международной практики корпоративного управления. Корпоративное управление в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона Казахстана об акционерных обществах, прочими правилами, регулирующими деятельность акционерных обществ Казахстана, уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также внутренним кодексом корпоративного управления Банка.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, включая осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) организационная структура;
- 2) корпоративные ценности;
- 3) стратегия деятельности Банка;
- 4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка;
- 5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров, Правлением, внешними и внутренними аудиторами Банка;
- 6) процедуры и методики управления рисками;
- 7) система внутреннего контроля;
- 8) система вознаграждения;
- 9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39 000 000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

8.1 Структура корпоративного управления

Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров Банка. Члены Совета директоров подотчетны Общему собранию акционеров. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком.

8.2 Совет директоров

Совет директоров является постоянно действующим органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке, рассматривает вопросы организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке, в том числе вопросы организации системы управления рисками и внутреннего контроля в области проведения заемных операций, вопросы организации системы управления рисками и внутреннего контроля в области проведения операций с финансовыми инструментами в Банке, относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров проводит мониторинг деятельности Банка, проводит оценку деятельности Правления.

Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Совета директоров приведены ниже.

ФИО	Должность
Ким Вячеслав	Председатель Совета директоров
Ломтадзе Михеил	Член Совета директоров
Рахметов Чингис	Член Совета директоров, независимый директор

Ким Вячеслав (1969 г.р.) – член Совета директоров АО Kaspi.kz с 26 ноября 2018 г., а с 30 ноября 2018 г. избран Председателем Совета директоров, также является Председателем Совета директоров АО «Kaspi Bank». Ранее был совладельцем сети розничных магазинов «Планета электроники» и Председателем Совета директоров АО «Каспийский Инвестиционный Холдинг».

С 31 мая 2011 г. по настоящее время - член Совета директоров АО Kaspi Group;

С 11 ноября 2013 г. по настоящее время – Президент ОО «Казахстанская федерация тэквондо (WTF)»;

С 3 марта 2014 г. по 22 февраля 2019 г. – Генеральный директор АО Kaspi Group;

С 21 апреля 2014 г. по 20 июля 2018 г., с 6 мая 2019 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;

С 27 мая 2016 г. по 4 февраля 2019 г. – Член Совета директоров (независимый директор) в АО «Группа Компаний Аллюр»;

С 13 апреля 2017 г. по настоящее время – Член Попечительского Совета ОФ «Fizmat Endowment Fund»;

С 7 сентября 2018 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета ТОО «Magnum Cash&Carry»;

С 16 февраля 2018 г. по настоящее время – Член Попечительского Совета ОО «Almaty Triathlon Federation».

Ломтадзе Михеил (1975 г.р.) – член Совета директоров с 2015 г., с 2018 г. также является Председателем Правления Kaspi.kz. С 2006 г. является членом Совета директоров АО «Kaspi Bank», с 2007 по 2018 гг. занимал должность Председателя Правления АО «Kaspi Bank». До работы в АО «Kaspi Bank» отвечал за различные инвестиции в секторе финансовых услуг в «Baring Vostok Capital Partners», включая «Europlan», автолизинговую компанию в России, и Центр финансовых технологий, компанию по разработке банковского программного обеспечения в России. Являлся учредителем и руководителем ведущей консалтинговой компании в Грузии «GCG Audit», которая в 2002 г. вошла в состав аудиторской фирмы «Ernst & Young». Г-н Ломтадзе имеет степень ВВА, полученную в Европейской школе менеджмента в Грузии и степень МВА, полученную в Гарвардской школе бизнеса.

С 24 июля 2007 г. по 20 ноября 2018 г. – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»;
С 1 июня 2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО Kaspi Group;
С 21 апреля 2014 г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;
С 17 марта 2015 г. по 19 ноября 2018 г. – Председатель Совета директоров АО Kaspi.kz;
С 11 мая 2018 г. по настоящее время – Член Совета Ассоциации Объединения юридических лиц «Ассоциация Цифровой Казахстан»;
С мая 2019 г. - вошел в состав Консультативного совета Гарвардской Бизнес Школы по региону Средней Азии, Турции, Ближнего Востока и Северной Африки.

Рахметов Чингис (1976 г.р.) - член Совета Директоров, независимый директор с 2019 года. Чингис является Директором в компании ТОО "КВР" (Кей Би Пи), которая занимается оказанием консалтинговых услуг по вопросам корпоративного права акционерных обществ. С 2013 года является независимым директором в АО «Private Asset Management», на что получено соответствующее одобрение в Национальном банке РК.

С 1 октября 2013 года - по настоящее время – член Совета директоров (независимый директор) АО «Private Asset Management»;

С 19 марта 2018 года – по настоящее время Директор ТОО "КВР" (Кей Би Пи);

С 1 апреля 2019 года – по настоящее время Член Совета директоров (независимый директор) АО «Kaspi Bank»;

С 1 апреля 2019 года – по настоящее время Член Совета директоров (независимый директор) АО «Basel» (04.06.2020 г. АО «Kaspi Страхование» произошла перерегистрация ЮЛ в связи с переименованием);

С 1 апреля 2019 года – по настоящее время Член Совета директоров (независимый директор) АО Kaspi Group;

С 10 января 2020 года – по настоящее время Член Правления юридических консультантов «Статус».

Служебный адрес всех членов Совета директоров: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

8.3 Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, уполномоченных коллегиальных органов, созданных в Банке.

Правление Банка при осуществлении своих полномочий подотчетно Общему собранию акционеров, Совету директоров и Уполномоченным коллегиальным органам, созданным и осуществляющим свои полномочия в соответствии с требованиями законодательства, регулирующими вопросы формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и руководствуется нормами действующего законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Правлении, решениями Общего собрания акционеров Совета директоров Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В состав членов Правления входит четыре человека. Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Правления приведены ниже.

ФИО	Должность
Павел Миронов	Председатель Правления
Юрий Диденко	Заместитель Председателя Правления
Тенгиз Мосидзе	Заместитель Председателя Правления

Павел Миронов (1979 г.р.) - Заместитель Председателя Правления с 2018 г., также является членом Правления АО «Kaspi Bank». До работы в АО «Kaspi Bank» более 4 лет работал в крупнейшей европейской IT компании Tieto. Руководил запуском нескольких процессинговых центров и крупными проектами по платежным картам в России, Грузии, Казахстане, других странах СНГ. В финансовой сфере с 1999 г. работал в РосДорБанке и Сбербанке России. В Банке работает с 2008 г., курирует блок разработки продуктов. Выпускник GMP Harvard Business School 2015 г. и Московского института электроники и математики ВШЭ.

Диденко Юрий (1974 г.р.) – член Правления с 2018 г., также осуществляет деятельность в качестве члена Правления АО «Kaspi Bank» с 2008 г. Ранее являлся Директором по инвестициям компании «Baring Vostok Capital Partners». Обязанности включали определение потенциальных инвестиционных возможностей и недооцененных активов в различных секторах экономики по всему региону СНГ. Также отвечал за проведение комплексных проверок (due diligence), разработку стратегий по приобретению и развитию предприятий, включая структурирование и заключение сделок по выходу из проектов путем продажи активов стратегическим инвесторам. В период между 1995 и 1998 гг. работал в Укрсоцбанке, украинском банке, и возглавлял Отдел ценных бумаг в «ING Bank» Украина. Окончил Киевский Национальный Экономический Университет в 1997 г. по специальности «Финансы и кредит» (Программа управления банком). В 2001 г. получил квалификацию «CFA Charter» (дипломированный финансовый аналитик) в «CFA Institute» (международная некоммерческая ассоциация профессионалов в области финансовых рынков). Выпускник Школы Бизнес Администрирования по специальности Факультет делового администрирования. Выпускник GMP Harvard Business School 2015 г.

С 29 февраля 2016 г. по 26 октября 2018 г. – Генеральный директор АО Kaspi.kz;

С 21 апреля 2014 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;

С 15 июня 2015 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»;

С 15 сентября 2015 г. по 20.05.2019 г. – Председатель Совета директоров АО «АЛСЕКО»;

С 15 сентября 2015 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «АЛСЕКО»;

С 21 декабря 2016 г. по 12.12.2019 г. - Председатель Наблюдательного совета ТОО «ALSECO»;

С 11.03.2016 г. по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «ALSECO».

Тенгиз Мосидзе (1974 г.р.) - Заместитель Председателя Правления с 2018 г., также является членом Правления АО «Kaspi Bank». До работы в АО «Kaspi Bank» пять лет работал в Ernst&Young: сначала финансовым менеджером компании в Грузии, затем финансовым директором в регионе Кавказ и Центральная Азия. До этого шесть лет был частью команды Всемирного Банка по развитию микрофинансовых организаций в регионах Грузии. Преподавал финансовые дисциплины в Европейской Школе Менеджмента (ESM Тбилиси). В команде Банка с 2008 г., постоянно курирует Дирекцию бухгалтерии и финансов. Выпускник Европейской школы менеджмента в Грузии со степенью ВВА 1997 г. и со степенью MBA 2001 г. выпускник GMP Harvard Business School 2013 г.

Служебный адрес всех членов Правления: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

8.4 Комитеты при Совете директоров

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в обществе созданы комитеты совета директоров:

1. Комитет по планированию создан для рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам:

- стратегического планирования;
- кадров и вознаграждений;
- социальным вопросам.

2. Комитет по внутреннему аудиту создан для рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам внутреннего аудита;

3. Комитет по рискам и внутреннему контролю АО «Kaspi Bank» постоянно действующий комитет Совета директоров, в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка, в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, Положением и другими внутренними нормативными документами Банка, осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисков.

В 2021 году было проведено 44 заседания Комитетов Совета директоров.

Комитет по планированию

Основной целью Комитета по планированию является разработка и представление рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам:

- 1) выработки приоритетных направлений в области кадров и вознаграждения членов органов управления, включая вопросы по формированию этических правил (норм) поведения в Банке;
- 2) социальной политики, социальной ответственности, политики взаимовыгодного сотрудничества с органами государственной власти и местными органами власти;
- 3) стратегии развития Банка по всем направлениям его деятельности;
- 4) эффективного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его дочерних организаций;
- 5) обеспечение формирования бюджета и осуществление мониторинга исполнения бюджета.

В состав Комитета по планированию входят следующие члены:

ФИО	Должность
Рахметов Чингис	Председатель
Миронов Павел	Член Комитета
Шишингарин Галимжан	Член Комитета

Комитет по внутреннему аудиту

Комитет по внутреннему аудиту создан для рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам внутреннего аудита:

- 1) обеспечение разработки политики/процедуры, а также привлечения внешнего аудита;
- 2) обеспечивает разработку политики внутреннего аудита, положения о подразделении внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита с учетом требований, нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, Кодекса этики внутреннего аудитора и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением Банком и его работниками политики внутреннего аудита;
- 3) руководствуясь кадровой политикой Банка, осуществление подготовки рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и работников подразделения внутреннего аудита, и направление рекомендации Совету директоров Банка;
- 4) руководствуясь кадровой политикой Банка, включая порядок оплаты труда работников и оценки эффективности работы работников подразделения внутреннего аудита, осуществление подготовки рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя подразделения внутреннего аудита, и направление рекомендации Совету директоров Банка;
- 5) осуществление мониторинга и контроля за эффективностью процесса взаимодействия и координации деятельности подразделения внутреннего аудита с Правлением Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита;
- 6) обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка;
- 7) предварительное рассмотрение и подготовка рекомендации Совету директоров отчетов о самооценке и внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита Банка.»

В состав Комитета по внутреннему аудиту входят следующие члены:

ФИО	Должность
Рахметов Чингис	Председатель
Ломтадзе Михаил	Член Комитета

Комитет по рискам и внутреннему контролю

Комитет по рискам и внутреннему контролю АО «Kaspi Bank» (уполномоченный коллегиальный орган) является постоянно действующим комитетом Совета директоров, посредством которого Совет директоров осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисков, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка

Задачами Комитета по рискам и внутреннему контролю АО «Kaspi Bank» является:

- 1) предварительное рассмотрение (подготовка рекомендаций) проектов политик, стратегий, планов, программ и других внутренних документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка в рамках функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) рассмотрение отчетов, информации, предоставляемых УКО Правлением, подразделением внутреннего аудита Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан, регулирующего вопросы системы управления рисками и внутреннего контроля, и внутренних нормативных документов Банка, и, при необходимости, подготовка информации, рекомендаций Совету директоров по соответствующим вопросам;

3) осуществляет оценку соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка, по результатам которой подготавливает Совету директоров соответствующую информацию;

4) осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Совета директоров Банка, принятых в рамках комплексного обсуждения и оценки деятельности Правления Банка. В состав Комитета по рискам и внутреннему контролю входят следующие члены:

ФИО	Должность
Рахметов Чингис	Председатель
Мосидзе Тенгиз	Член Комитета
Беркинбаев Сабыржан	Член Комитета
Шишингарин Галимжан	Член Комитета

9. Дивиденды и дивидендная политика

За несколько прошедших лет Банк получил существенную сумму нераспределенной прибыли, которая составляет большую часть капитала Банка 1-го уровня.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банку запрещено начислять дивиденды акционерам при отрицательном размере собственного капитала Банка, или если размер собственного капитала станет отрицательным в результате начисления дивидендов. Банку также запрещено по законодательству Казахстана начислять дивиденды в случае, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям.

В 2021 Группой были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 9,380 тенге на акцию и дивиденды по привилегированным акциям в размере 9,401 тенге на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Базовая и раздвоенная прибыль на акцию (в тенге)	16,755	12,104	9,372
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	20,987	13,621	13,905
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)	(385)

9.1 Информация о вознаграждениях

В 2021 г. размер вознаграждений, выплаченного Компанией ключевому управленческому персоналу (членам Совета Директоров и исполнительного органа), составил 348 миллионов тенге.

10. Информационная политика

Банк обязан доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Банка, затрагивающую интересы акционеров Банка. Информация, затрагивающая интересы акционеров Банка, в том числе финансовая отчетность, публикуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан на сайте депозитария финансовой отчетности по адресу www.dfo.kz и (или) на сайте Банка по адресу: www.kaspi.kz и (или) по адресу: www.kaspi.kz.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Банка, признается информация, отнесенная к таковой в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Для получения необходимой информации или материалов, составляющих коммерческую или служебную тайну Банка, акционер Банка:

- 1) Направляет на имя Председателя Правления Банка письменный запрос с указанием наименования информации или материалов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии.
- 2) Правление Банка в течение десяти календарных дней с даты получения запроса, рассматривает его на предмет возможности предоставления запрашиваемой акционером информации, а также вида предоставляемых материалов (документов) (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы предоставления запрашиваемой информации. В случае принятия решения о предоставлении запрашиваемой информации, Правление Банка сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с материалами (документами) либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов.

С целью защиты информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну Правление Банка вправе принять решение о непредоставлении акционеру запрашиваемой им информации с направлением акционеру соответствующего извещения.

11. Миноритарные акционеры

Информация, затрагивающая интересы акционеров доводится до сведения акционеров путем опубликования на интернет-ресурсах, определенных законодательством Республики Казахстан ("<http://www.dfo.kz>" www.dfo.kz) и иными требованиями, применимыми к Компании (в том числе листинговыми правилами биржи, в список которой включены ценные бумаги Общества) и (или) на корпоративном сайте Компании <https://ir.kaspi.kz>; предоставления информации при личном письменном обращении акционера.

Согласно п.1 статьи 14 Закона «Об акционерных обществах» (далее – «Закон») миноритарные акционеры наравне с крупными акционерами имеют право:

- 1) участвовать в управлении обществом в порядке, предусмотренном Законом и (или) уставом общества;
- 1-1) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества предлагать совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом общества;
- 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать общему собранию акционеров общества кандидатуры для избрания в совет директоров общества;

- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами общества решения;
 - 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении обществу должностными лицами общества убытков, причиненных обществу, и возврате обществу должностными лицами общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - 8) обращаться в общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в общество;
 - 9) на часть имущества при ликвидации общества;
 - 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 11) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом.
- 1-1. Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров и (или) исполнительного органа общества при одновременном наличии следующих условий:
- установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров общества данным членом совета директоров и (или) исполнительного органа общества с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);
- если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров и (или) исполнительного органа общества повлекли возникновение убытков общества.

12. Крупные сделки

В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне, и 26 января 2021 г. продажа была завершена.

13. Экологичность

Банк придерживается международных принципов эко-стандартов и демонстрирует экологическую ответственность путем разумного потребления.

В наших офисах мы используем Eco-box для сбора, переработки и утилизации мелких опасных отходов. Мы работаем со специализированными компаниями по переработке и повторному использованию определенных отходов, таких как бумага и металлы. Мы значительно сократили использование пластика; пластиковые бутылки и стаканы для воды в наших офисах не используются.

Мы ежеквартально отправляем местные экологические отчеты в соответствующие государственные органы и соблюдаем все местные стандарты отчетности. На территории головного офиса посажено 340 деревьев, 715 кустов и 1,5 тыс. кустовых цветов.

Мы оказываем благотворительную помощь «Kazakh Geography», которая поддерживает развитие национальных парков Казахстана.

Деятельность Банка не оказывает значительного воздействия на экологию. Более того, Банк придерживается международных принципов эко-стандартов и демонстрирует экологическую ответственность путем разумного потребления энергии, воды и электричества и повторного использования офисных материалов.

Основными видами отходов для Банка является бумага и расходные материалы. Для сокращения потребления бумаги Банк использует систему внутреннего электронного документооборота. В 2021 г. Банком было отправлено на переработку 3 060 кг отходов.

Для поддержания своей деятельности, Банку необходимы значительные объемы электроэнергии. В 2021 г. объем потребления электроэнергии в головном Банке составил 3 239 510 кВт. Банк намерен повышать эффективность использования электроэнергии.

Также, Банк стремится применять принцип рационального использования воды. В 2021 г. объем потребленной воды в головном здании Банка составил 24 650 м³.

Нарушений экологических требований за отчетный период у Банка не имеется.

Мы стремимся улучшить нашу экологическую отчетность и раскрытие информации.

14. Основные цели и задачи на следующий год

В 2022 году Банк намерен сфокусироваться на следующем:

- Продолжить сотрудничество с клиентами, партнерами, правительством, регулируемыми органами и акционерами, чтобы гарантировать, что все потребители и предприятия могут участвовать и процветать в цифровой экономике.
- Дальнейшее развитие мобильного приложения и онлайн каналов продаж;
- Создание и развитие продуктов и услуг для наших клиентов;
- Масштабирование существующих продуктов

15. Финансовая отчетность

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 И 2020 гг.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 И 2020 гг.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-74

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Руководство АО «Kaspi Bank» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 г. и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- Предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 10 марта 2022 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления

10 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»)

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2021 г. ссуды, предоставленные клиентам, составили 2,430,728 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 142,416 млн. тенге.

Оценка на определение величины ожидаемых кредитных убытков требует применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевая область суждения включала определение величины ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам и суммы восстановления, ожидаемым по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам.

В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности и сложности суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

Что было сделано в ходе аудита?

Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:

- получение понимания о процессе учета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, в частности, в отношении оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемым по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки, на выборочной основе;
- тестирование операционной эффективности определенных ИТ-контролей по передаче данных, сбора и обработки информации при формировании статистических данных, представленных суммой основного долга, включая просроченную сумму основного долга и распределение кредитов по дням просрочки

Проверку достаточности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия
на занятие аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

10 марта 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	3, 23	422,071	322,913
Процентные расходы	3, 23	(175,935)	(141,695)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3	246,136	181,218
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ		(7,066)	6,124
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5	10,662	(6,067)
Доходы по услугам и комиссии	6	319,992	254,909
Расходы по услугам и комиссии	6	(69,522)	(53,211)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД		511	701
Прочие доходы, нетто		482	724
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		255,059	203,180
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		501,195	384,398
Операционные расходы	7	(94,642)	(86,538)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		406,553	297,860
Расходы по созданию резервов	4	(34,373)	(27,622)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		372,180	270,238
Расход по налогу на прибыль	8	(58,551)	(43,677)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		313,629	226,561
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (тенге)	9	16,755	12,104

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	313,629	226,561
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	86	(5)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД: (Убытки)/ прибыль, возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	(2,201)	3,609
Ожидаемые кредитные восстановления, признанные в прибылях или убытках	44	1,845
Реклассификация прибыли, включенной в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(511)	(701)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(2,582)	4,748
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	311,047	231,309

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью Настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	339,428	329,632
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		32,734	27,659
Средства в банках		50,903	44,259
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	11	606,462	865,847
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	955	3,725
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	2,430,728	1,404,554
Основные средства и нематериальные активы	14	61,894	51,817
Требования по текущему налогу на прибыль		28	329
Прочие активы	15, 23	54,800	49,543
Активы, предназначенные для продажи	1	-	8,628
ИТОГО АКТИВЫ		3,577,932	2,785,993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	16	75,524	-
Средства клиентов	17, 23	2,861,975	2,270,275
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	2,408	2,993
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	139,711	139,111
Отложенные налоговые обязательства	8	2,457	2,180
Прочие обязательства	19	34,322	31,988
Субординированный долг	20	67,735	78,080
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	1	-	3,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,184,132	2,527,665
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	8,509	8,509
Эмиссионный доход		1,308	1,308
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		1,164	3,746
Резерв переоценки основных средств		1,546	1,585
Нераспределенная прибыль		381,273	243,180
ИТОГО КАПИТАЛ		393,800	258,328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,577,932	2,785,993

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧМСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции				
Остаток на 31 декабря 2019 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	(1,002)	1,624	252,146	262,585
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	226,561	226,561
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4,748	-	-	4,748
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	4,748	-	226,561	231,309
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(235,566)	(235,566)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	3,746	1,585	243,180	258,328
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	313,629	313,629
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(2,582)	-	-	(2,582)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(2,582)	-	313,629	311,047
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(175,575)	(175,575)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,164	1,546	381,273	393,800

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	334,300	256,824
Прочие проценты полученные	30,802	16,607
Проценты уплаченные	(165,950)	(131,935)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(6,688)	(5,721)
Доходы по услугам и комиссии полученные	330,431	267,186
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(69,510)	(53,272)
Прочий доход полученный	496	5,624
Прочие расходы уплаченные	(84,896)	(75,450)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	368,985	279,863
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(5,075)	(2,416)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(4,296)	3,844
Средства в банках	(5,577)	2,869
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,057,583)	(143,528)
Прочие активы	4,289	1,535
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	75,586	(3,000)
Средства клиентов	576,793	592,085
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(585)	(5,846)
Прочие обязательства	176	(3,451)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(47,287)	721,955
Налог на прибыль уплаченный	(56,923)	(44,279)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(104,210)	677,676

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23,555)	(18,241)
Поступления от продажи основных средств	80	694
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	1,362,302	396,615
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(1,047,426)	(746,269)
Поступления денежных средств от продажи дочерней компании	4,500	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	295,901	(367,201)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(175,698)	(235,211)
Погашение субординированного долга	(10,371)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(186,069)	(235,211)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	4,174	15,765
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	9,796	91,029
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	329,632	238,603
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	339,428	329,632

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 3 февраля 2020 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банк имеет 114 и 166 отделений, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2021 г.	2020 г.	
АО СК «Basel»	Казахстан	-	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi страхование» регулируется НБРК в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 9 июля 2020 г. Основным видом деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование. В мае 2020 г. дочерняя компания АО «Kaspi страхование» была переименована в АО Страховая компания «Basel».

В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне. По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы дочерней компании АО СК «Basel», в основном, включали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 7,407 млн. тенге, а также основные средства и нематериальные активы на сумму 743 млн. тенге и прочие активы в размере 478 млн. тенге. Обязательства включали страховые резервы в размере 2,944 млн. тенге и прочие обязательства в сумме 94 млн. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы и обязательства АО СК «Basel» были классифицированы как активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 5. 26 января 2021 г. продажа была завершена. В результате Банк не признал прибыль/убыток, поскольку чистые активы приблизительно равнялись справедливой стоимости полученного вознаграждения. АО СК «Basel» являлся частью Fintech сегмента Группы.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 г., %	31 декабря 2020 г., %
Акционеры		
АО Kaspi Group	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

	31 декабря 2021 г., %	31 декабря 2020 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	28.41	30.74
Вячеслав Ким	23.88	24.26
Михеил Ломтадзе	23.05	22.68
Публичные инвесторы	21.84	19.69
Менеджмент	2.82	2.63
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Для борьбы со вспышкой COVID-19 в Казахстане, правительство продолжает изменять ограничения на офлайн активность. Поскольку бизнес Группы сосредоточен на онлайн сервисах, пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на операционную деятельность Группы и ее финансовую отчетность в 2021 году.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 10 марта 2022 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки отдельных зданий и финансовых инструментов, отражаемых по переоцененной или справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описано ниже в принципах учетной политики. Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Конвертация иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности каждой отдельной компании, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте переводятся по курсам, действовавшим на даты совершения операций. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
KZT/USD	431.80	420.91
KZT/EUR	489.10	516.79

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компании считаются контролируемыми в случае, если Группа имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций; имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и может использовать властные полномочия с целью воздействия на собственные доходы.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса. Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней.

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа как арендатор признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по оплате будущих арендных платежей. Актив будет амортизироваться в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования, подлежащего проверке на предмет обесценения, и обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой ставке привлечения дополнительных заемных средств.

По краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Группа признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. По долгосрочной аренде на дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом налога на добавленную стоимость – в сумме величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и любых первоначальных прямых затрат по аренде.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, договоры обратной покупки РЕПО, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в НБРК

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляются на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10%-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе для того, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**

(в миллионах Казахстанских тенге)

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва переоценки переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов

Расходы, связанные с оформлением права собственности, содержанием и оценкой инвестиционной недвижимости включены в состав себестоимости.

Расходы по амортизации и оплате налогов, связанных с владением инвестиционной недвижимостью включены в состав общих и административных расходов. Инвестиционная недвижимость раскрыта в составе прочих нефинансовых активов в консолидированной финансовой отчетности (Примечание 15).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей участия в бывшей дочерней компании после продажи.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Обесценение нефинансовых активов

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Операционные налоги

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Группы есть текущие юридические или обусловленные нормами делового оборота обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно. Расходы по резервам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Выплаты на основе акций

В случае выплат на основе акций денежными средствами в отношении приобретенных услуг признается обязательство, первоначально оцениваемое по справедливой стоимости обязательства. На каждую отчетную дату до погашения обязательства и на дату погашения справедливая стоимость обязательства переоценивается, при этом любые изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка за год.

В четвертом квартале 2020 г. Группа ввела систему выплат на основе акций, в соответствии с которой руководители высшего звена и другой основной персонал Группы получают фантомные акции Группы. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно двухлетнему графику передачи прав.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В третьем квартале 2021 г., предыдущая программа Группы по фантомным акциям была заменена на выплаты долевыми инструментами Kaspi.kz для большего соответствия интересов участников программы с долгосрочными интересами Компании и акционеров. В результате модификации, на дату замещения было прекращено обязательство по фантомным акциям и в Kaspi.kz признаны опционы на акции, оцениваемые по справедливой стоимости. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику. Теперь все программы Группы по выплатам на основе акций рассчитываются долевыми инструментами без участия фантомных акций.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Согласно МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания все финансовые активы должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССЧПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевыми инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевыми финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевыми финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевыми финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и по ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Вложения в долевыми ценные бумаги, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа классифицировала данные инвестиции в долевыми инструментами как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Группа планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Группа использует различные производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD»)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Финансовый актив является просроченным, или кредитно - обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к индивидуально значимым займам (за исключением задолженности по займам банкам):

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 60 дней (регуляторное определение дефолта для индивидуально-значимых займов);
- значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- нецелевое использование заемных средств;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства) для корпоративных клиентов;
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Применительно к однородным займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже;
- контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

Оценка на предмет ЗУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет ЗУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения ЗУКР.

Группа приходит к выводу о наличии ЗУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Применительно к индивидуально значимым займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа свыше 30 до 60 дней;
- значительное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет ЗУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа свыше 30 до 90 дней;
- внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 степени;
- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до ССС+;
- ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО»), ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска заемщика в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости, за вычетом резервов под обесценение.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахских тенге)

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»). Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группа не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Группа использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 12% и 23%. Вес базового сценария оценивается в 65%. В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Рост реального ВВП;
- Безработица.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов или прочие модели.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к необеспеченным кредитам, Банк рассчитывает LGD на основе сбора статистических данных по неработающим ссудам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Группа модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются обычные договорные условия. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.**

(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета и обычно при просрочке свыше одного года. Однако списание ссуды не означает, что не будут предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости и разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки как компонента процентного расхода.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Сборы и комиссии, включенные в эффективную процентную ставку, признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, все прочие сборы и комиссии учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Признание выручки

Группа признала выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии. Банковские сборы и комиссии признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Kaspi, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных до определенных лимитов, круглосуточная служба поддержки, бесплатные переводы между счетами клиентов Kaspi и оплата услуг через веб-сайт kaspi.kz, мобильное приложение, услуги SMS рассылок и мобильных push-уведомлений.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим во время покупок. Комиссия за продажу признается при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей/переводов и вовлечения клиентов в Super-приложение Kaspi.kz. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные доходы признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Группой.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих клубных взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Членские взносы уплачиваются клиентами и продавцами ежемесячно/ежеквартально или авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Kaspi.kz. Как правило, клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимости приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выкупленных акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» (далее – «МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД;
- Резерв переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки зданий и сооружений.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Существенные допущения, помимо тех где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Существенные допущения, использованные при оценке бизнес модели, значительного увеличения кредитного риска, моделей и предположений перечислены ниже.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой стадии или ОКУ в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей стадий. Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 26.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 27 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 27, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 25.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 25.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на прибыли или убытки, может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID 19»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»</i>	1 января 2023 г.
<i>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:</i>	
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»</i>	1 января 2022 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»</i>	1 января 2022 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»</i>	1 января 2022 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>	Дата будет определена КМСФО

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	83,735	62,342
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	334,873	251,818
Процентные доходы по средствам в банках	3,463	8,753
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	338,336	260,571
Итого процентные доходы	422,071	322,913
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(175,935)	(141,695)
Итого процентные расходы	(175,935)	(141,695)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(146,080)	(114,516)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13,825)	(13,761)
Процентные расходы по субординированному долгу	(7,229)	(7,443)
Процентные расходы по средствам банков	(2,113)	(254)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(6,688)	(5,721)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(175,935)	(141,695)
Чистый процентный доход	246,136	181,218

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства	Финансовые активы, учитываемые			Денежные	Прочие	Условные	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	в банках	по ССЧПСД			средства и их эквиваленты			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Провизии по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942
Изменение резервов											
- Перевод в Стадию 1	5,556	(1,145)	(4,411)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(335)	832	(497)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,033)	(4,723)	6,756	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(8,490)	9,608	16,509	(8)	(54)	-	278	(2)	2,365	3	20,209
Новые активы полученные или приобретенные	54,379	-	-	-	8	-	-	-	-	-	54,387
Активы погашенные (за исключением списания)	(25,096)	(1,664)	(13,265)	-	(198)	-	-	-	-	-	(40,223)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,458)	-	-	-	(180)	-	(605)	(9)	(12,252)
Курсовая разница	-	-	4	1	-	-	-	-	1	-	6
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,819	22	149,069

Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска включают уменьшение резервов в связи с частичным погашением кредитов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД		Денежные средства и их эквива- ленты	Прочие активы	Условные обяза- тельства		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2			Стадия 3	Стадия 1	
Провизии по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	-	9	2,378	51	110,966
Изменение резервов											
- Перевод в Стадию 1	3,445	(635)	(2,810)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(443)	892	(449)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,475)	(3,576)	6,051	-	-	(789)	789	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(4,921)	6,541	16,356	-	(220)	-	1,775	(6)	298	(23)	19,800
Новые активы полученные или приобретенные	27,343	-	-	4	296	-	-	-	-	-	27,643
Активы погашенные (за исключением списания)	(14,870)	(783)	(4,162)	-	(6)	-	-	-	-	-	(19,821)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,136)	-	-	-	-	-	(36)	-	(11,172)
Курсовая разница	-	-	108	-	-	-	-	-	6	-	114
Провизии по активам, реклассифицированным в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	(588)	-	(588)
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., списание за вычетом возмещения по ссудам, предоставленным клиентам включало списание в размере 46,324 млн тенге и 38,739 млн. тенге, соответственно, и возмещение в размере 34,866 млн. тенге и 27,603 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 г резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2,792 млн. тенге (31 декабря 2020 г.: 2,938 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Торговые операции, нетто	15,738	13,061
Чистый убыток от переоценки	(5,076)	(19,128)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10,662	(6,067)

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские сборы и комиссии	191,233	163,209
Транзакционные доходы и клубные взносы	127,966	86,298
Комиссия за продажу	793	5,402
Итого доходы по услугам и комиссии	319,992	254,909

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Расходы по услугам и комиссии:		
Kaspi Бонус	(52,050)	(38,958)
Транзакционные расходы	(17,472)	(14,253)
Итого расходы по услугам и комиссии	(69,522)	(53,211)

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Заработная плата	37,106	33,670
Административные расходы	18,530	15,436
Износ и амортизация	11,072	8,796
Налоги, кроме налога на прибыль	6,034	5,338
Операционная аренда	5,973	6,103
Расходы на маркетинг и рекламу	1,541	1,454
Выплаты на основе акций	-	2,727
Прочие расходы	14,386	13,014
Итого операционные расходы	94,642	86,538

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	779	1,155
Прочие обязательства	16	11
Основные средства и нематериальные активы	(3,252)	(3,346)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,457)	(2,180)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль до налогообложения	372,180	270,238
Налог по установленной ставке 20%	(74,436)	(54,048)
Необлагаемый доход	15,994	11,078
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	1,626	-
Невычитаемый расход	(1,735)	(707)
Расход по налогу на прибыль	(58,551)	(43,677)
Расход по текущему налогу на прибыль	(59,890)	(43,772)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	1,626	-
(Расход)/возмещение по отложенному налогу на прибыль	(287)	95
Расход по налогу на прибыль	(58,551)	(43,677)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка по налогу составляет 20% в Республике Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(2,180)	(2,350)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала	10	10
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(287)	95
Реклассифицировано в обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	-	65
На конец года	(2,457)	(2,180)

9. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль	313,629	226,561
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(6,241)	(4,509)
	307,388	222,053
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,540	18,345,540
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	16,755	12,104

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	149,768	149,361
Текущие счета в других банках	160,751	37,953
Краткосрочные депозиты в других банках	28,909	117,907
Операции обратное РЕПО	-	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	339,428	329,632

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., справедливая стоимость обеспечения по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила ноль тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	606,107	865,577
Долевые ценные бумаги	355	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	606,462	865,847

	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 г.	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	0.60-10.50	292,717	0.60-9.70	243,914
Корпоративные облигации	2.00-13.00	258,538	2.75-13.00	206,445
Дисконтные ноты НБРК	8.92-9.39	54,448	8.53-9.67	415,218
Государственные облигации зарубежных стран	0.63	404	-	-
Итого долговые ценные бумаги		606,107		865,577

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 22,713 млн. тенге и 11,840 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя дисконтные ноты НБРК, облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации на общую сумму 75,524 млн. тенге и ноль тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО (Примечание 16).

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 25.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	955	3,725
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	955	3,725

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	2,408	2,993
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	2,408	2,993

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ, при первом признании, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021				31 декабря 2020			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства
Контракты с иностранной валютой								
Форвардные контракты	126,348	857	134,704	2,341	139,193	3,706	142,428	2,990
Свопы	40,622	98	40,694	67	6,726	19	6,700	3
Споты	20,292	-	20,292	-	3,788	-	3,788	-
Итого финансовые инструменты, отражаемые по ССЧПУ		955		2,408		3,725		2,993

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Группой с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

При валютном свопе, Группа выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает указанную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном рассчитываются на брутто основе.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,573,144	1,526,443
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 4)	(142,416)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,430,728	1,404,554

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 27,648 млн. тенге и 19,331 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на неработающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от неработающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итого резервы под обесценение к сумме неработающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю, данное соотношение может быть более 100%. С применением МСФО (IFRS) 9, данные ссуды были классифицированы в стадию 3.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Группы по сравнению с итоговой суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	120,894	121,889	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(31,981)	(25,504)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(31,981)	(25,504)

Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	2,407,679	29,831	135,634	2,573,144
Резерв убытков	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,343,636	19,249	67,843	2,430,728

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Резерв убытков	(40,062)	(7,674)	(74,153)	(121,889)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,311,793	12,826	79,935	1,404,554

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2019 г.	19,515	41,656	14,569	1,087	76,827
Приобретения	846	11,926	3,015	1,891	17,678
Выбытия	(430)	(599)	(280)	-	(1,309)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(830)	(78)	(104)	-	(1,012)
31 декабря 2020 г.	19,101	52,905	17,200	2,978	92,184
Приобретения	951	15,067	3,376	1,528	20,922
Выбытия	(281)	(3,945)	(694)	-	(4,920)
Перемещения	4,504	-	-	(4,504)	-
31 декабря 2021 г.	24,275	64,027	19,882	2	108,186
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2019 г.	6,711	19,776	6,930	-	33,417
Начисления за год	688	5,516	2,064	-	8,268
Списано при выбытии	(306)	(464)	(279)	-	(1,049)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(124)	(48)	(97)	-	(269)
31 декабря 2020 г.	6,969	24,780	8,618	-	40,367
Начисления за год	618	7,075	3,041	-	10,734
Списано при выбытии	(281)	(3,834)	(694)	-	(4,809)
31 декабря 2021 г.	7,306	28,021	10,965	-	46,292
Балансовая стоимость					
31 декабря 2021 г.	16,969	36,006	8,917	2	61,894
31 декабря 2020 г.	12,132	28,125	8,582	2,978	51,817

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., основные средства, включали в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 9,922 млн. тенге и 10,614 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Политика переоценки Группы требует переоценки всего класса зданий и сооружений каждые пять лет. В 2021 году независимые оценщики провели переоценку зданий и имущества Группы, и суммы оценки приблизительно равны их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3. В течение 2021 и 2020 гг. не было никаких перемещений между Уровнем 3 и другими уровнями оценки справедливой стоимости.

15. Прочие активы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы:		
Требования к VISA и Master Card	9,594	1,348
Расчеты с брокерами	8,733	6,617
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	5,014	7,820
Прочее	2,031	2,323
Итого прочие финансовые активы	25,372	18,108
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(3,433)	(1,939)
Итого прочие финансовые активы	21,939	16,169
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционное имущество	18,574	23,788
Прочее	14,673	9,705
Итого прочие нефинансовые активы	33,247	33,493
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(386)	(119)
Итого прочие нефинансовые активы	32,861	33,374
Итого прочие активы	54,800	49,543

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 4.

Информация о движении инвестиционной недвижимости:

	2021	2020
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	24,643	30,178
Приобретения	1,440	4,320
Выбытия	(6,527)	(9,855)
По состоянию на 31 декабря	19,556	24,643
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(855)	(374)
Амортизационные отчисления	(342)	(704)
Выбытия	215	223
По состоянию на 31 декабря	(982)	(855)
Чистая балансовая стоимость	18,574	23,788

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам. В результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 1,440 млн. тенге и 4,320 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 22,718 млн. тенге и 27,430 млн. тенге, соответственно. В оценке справедливой стоимости залогового обеспечения Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3.

16. Средства банков

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	75,524	-
Итого средства банков	75,524	-

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 62 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составила 75,295 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,070,822	1,634,409
Текущие счета	534,190	403,851
Итого средства физических лиц	2,605,012	2,038,260
Юридические лица		
Текущие счета	213,832	189,470
Срочные депозиты	43,131	42,545
Итого средства юридических лиц	256,963	232,015
Итого средства клиентов	2,861,975	2,270,275

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 15,423 млн. тенге и 12,277 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., средства клиентов на сумму 26,679 млн. тенге и 16,080 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., средства клиентов на сумму 121,609 млн. тенге (4.25%) и 193,544 млн. тенге (8.53%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группой были привлечены средства одного и ноль клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., средства физических лиц на сумму 71,731 млн. тенге (2.51%) и 54,925 млн. тенге (2.42%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,045	51,043
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	48,414	48,412
Третий выпуск	тенге	Январь 2023 г.	9.70	40,252	39,656
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				139,711	139,111

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге и 5,620 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	12,080	8,980
Начисленные расходы	2,278	1,614
Начисленные дивиденды	1,260	1,383
Задолженность перед VISA и Master Card	808	527
Прочее	111	95
Итого финансовые обязательства	16,537	12,599
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	10,650	11,154
Накопленный резерв по вознаграждениям сотрудников, отпускам	3,898	3,049
Текущий налог на прибыль к уплате	1,617	567
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	834	698
Накопленные обязательства для выплат на основе акций	-	2,727
Прочее	786	1,194
Итого нефинансовые обязательства	17,785	19,389
Итого прочие обязательства	34,322	31,988

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

20. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Июль 2021 г.	1%+ставка инфляции	-	10,230
Третий выпуск	тенге	Февраль 2023 г.	2%+ставка инфляции	5,317	5,401
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	Июнь 2025 г.	10.7%	62,266	62,263
<i>Долговой компонент привилегированных акций</i>					
	тенге	н/п	н/п	152	186
Итого субординированный долг				67,735	78,080

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,457 млн. тенге и 3,816 млн. тенге, соответственно.

Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Вышеуказанные обязательства являются субординированными по отношению к требованиям вкладчиков и других кредиторов эмитента в случае ликвидации. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2021 г.	Неденежные изменения		31 декабря 2021 г.	
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Изменение амортизированной стоимости		
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	-	Курсовая разница	600	139,711
Субординированный долг	78,080	(10,371)	Изменение амортизированной стоимости	26	67,735

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Неденежные изменения Изменение амортизи- рованной стоимости	31 декабря 2020 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	-	-	537	139,111
Субординированный долг	77,858	-	-	222	78,080

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

В следующей таблице представлена сверка изменения количества выпущенных и полностью оплаченных акций, собственных акций и акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	Объявлен- ные и полностью оплаченные акции	Собственные выкуплен- ные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2020 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2020 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2021 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Привилегированные акции			
1 января 2020 г.	500,000	(127,516)	372,484
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2020 г.	500,000	(127,516)	372,484
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2021 г.	500,000	(127,516)	372,484

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного непоташенной акционерной капитала:

	Объявлен- ные и полностью оплаченные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2020 г.	17,791	(9,138)	8,653
Движение	-	-	-
31 декабря 2020 г.	17,791	(9,138)	8,653
Движение	-	-	-
31 декабря 2021 г.	17,791	(9,138)	8,653
Привилегированные акции			
1 января 2020 г.	409	(553)	(144)
Движение	-	-	-
31 декабря 2020 г.	409	(553)	(144)
Движение	-	-	-
31 декабря 2021 г.	409	(553)	(144)

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2021 и 2020 гг. Группой были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 9,380 тенге и 12,585 тенге на акцию, соответственно.

В 2021 и 2020 гг. Группой были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 9,401 тенге на акцию и 12,606 тенге на акцию, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

22. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., резерв по условным финансовым обязательствам составил 22 млн. тенге и 28 млн. тенге, соответственно

Условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: Отзывные займы	131,804	91,920
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,927	2,196
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	136,731	94,116

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

23. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	3,568	2,573,144	4,098	1,526,443
- прочие связанные стороны	3,568		4,098	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(16)	(142,416)	(6)	(121,889)
- прочие связанные стороны	(16)		(6)	
Прочие активы	31	54,800	33	49,543
- прочие связанные стороны	31		33	
Средства клиентов	116,009	2,861,975	128,046	2,270,275
- конечная материнская компания	88,253		113,146	
- дочерние компании конечной материнской компании	10,679		6,550	
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	6,415		2,147	
- ключевой управленческий персонал Группы	2,421		1,235	
- прочие связанные стороны	8,241		4,968	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3	145,793	4	91,920
- прочие связанные стороны	3		4	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(348)	(37,106)	(385)	(33,670)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 362 млн. тенге и 133 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., процентные расходы по операциям с конечной материнской компанией составили 4,211 млн. тенге и 2,679 млн. тенге, соответственно, процентные расходы по операциям с дочерними компаниями конечной материнской компании составили 236 млн. тенге и 13 млн. тенге, соответственно, процентные расходы по операциям с предприятиями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы составили 6 млн. тенге и 44 млн. тенге, соответственно, процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 22 млн. тенге и 16 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 138 млн. тенге и 104 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным предприятиям, контролируемым ключевым управленческим персоналом Группы составили 10,981 млн. тенге и 12,527 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., затраты по выданным гарантиям, выплаченным прочим связанным сторонам составили 3,023 млн. тенге и 737 млн. тенге, соответственно.

24. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Группы (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

Активы Группы находятся в Республике Казахстан и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Группы получает и проверяет информацию по Группе в целом.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	230,847	406,772	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	375,581	459,041	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	34	34	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 12)	955	3,725	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	2,408	2,993	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 81,672 млн. тенге и 160,527 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 303,024 млн. тенге и 67,347 млн. тенге, соответственно. которые по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение периода не произошло.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	50,903	50,783	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,430,728	2,465,691	Уровень 3
Средства банков	75,524	75,295	Уровень 2
Средства клиентов	2,861,975	2,849,764	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	137,649	Уровень 2
Субординированный долг	67,735	67,272	Уровень 2

	31 декабря 2020 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	44,259	44,203	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,404,554	1,482,035	Уровень 3
Средства клиентов	2,270,275	2,230,633	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	138,924	Уровень 2
Субординированный долг	78,080	77,577	Уровень 2

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахских тенге)

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов I группа считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

26. Регуляторные вопросы

Руководство Группы осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора "Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем" (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.). В 2021 г. Руководство АО «Kaspi Bank» внедрило обновленные требования, изложенные в Базеле III: Завершение посткризисных реформ (декабрь 2017 г.). Новая методология представляет собой единый подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска, для операционного риска, заменяющий ранее действовавшие стандартизированные и передовые подходы к оценке.

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г. (согласно обновленному подходу)	31 декабря 2020 г. (согласно предыдущему подходу)
Коэффициенты достаточности капитала			
Капитал первого уровня	15.9%	15.9%	14.7%
Итого капитал	18.0%	20.4%	18.8%

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

АО «Kaspi Bank» соответствует требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала АО «Kaspi Bank» в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.5%	11.3%
Итого капитал (k.2)	12.9%	14.3%

27. Политика управления рисками

Группа постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержена Группа. Группа подвержена следующим типам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Группы кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому финансированию. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Группа централизовала все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Группа разработала автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Группа использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются, что позволяет ей постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 1,875,603 млн. тенге и 1,067,047 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Группа владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- По операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости и транспорта.

Несмотря на то, что Группа использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,989,342 млн. тенге и 1,162,426 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 16,084 млн. тенге и 19,330 млн. тенге, соответственно были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменениях вальной балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 г.	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Изменения вальной балансовой стоимости				
- Перевод в Стадию 1	13,221	(3,124)	(10,097)	-
- Перевод в Стадию 2	(30,543)	31,690	(1,147)	-
- Перевод в Стадию 3	(58,892)	(12,232)	71,124	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,113,363	-	-	2,113,363
Финансовые активы, которые были погашены	(981,326)	(7,003)	(32,014)	(1,020,343)
Списания	-	-	(46,324)	(46,324)
Прочие изменения	-	-	5	5
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,407,678	29,831	135,635	2,573,144
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
Изменения вальной балансовой стоимости				
- Перевод в Стадию 1	10,198	(2,180)	(8,018)	-
- Перевод в Стадию 2	(19,835)	21,026	(1,191)	-
- Перевод в Стадию 3	(63,280)	(10,207)	73,487	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	938,746	-	-	938,746
Финансовые активы, которые были погашены	(742,067)	(3,522)	(27,601)	(773,190)
Списания	-	-	(38,739)	(38,739)
Прочие изменения	-	-	109	109
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации индивидуально существенных кредитов в разных категориях риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	22,526	-		22,526
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением				
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	6,391	6,391
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	2,385,152	29,831	129,244	2,544,227
Итого валовая балансовая стоимость	2,407,678	29,831	135,635	2,573,144
Резерв под обесценение	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,343,635	19,249	67,844	2,430,728

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	23,260			23,260
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением				
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	14,094	14,094
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	1,328,595	20,500	139,994	1,489,089
Итого валовая балансовая стоимость	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Резерв под обесценение	(40,062)	(7,674)	(74,153)	(121,889)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,311,793	12,826	79,935	1,404,554

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	20,504	-	-	20,504
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	29,710	-	-	29,710
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	708	-	-	708
Итого валовая балансовая стоимость	50,922	-	-	50,922
Резерв под обесценение	(19)			(19)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	50,903	-	-	50,903

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	14,017	-	-	14,017
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	29,046	-	-	29,046
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	1,222	-	-	1,222
Итого валовая балансовая стоимость	44,285	-	-	44,285
Резерв под обесценение	(26)			(26)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	44,259	-	-	44,259

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	840	-	-	840
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	595,969	-	-	595,969
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	7,460	-	-	7,460
Нижний уровень (ССС+ и ниже)			1,838	1,838
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	604,269	-	1,838	606,107

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (A- и выше)	883	-	-	883
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	848,887	-	-	848,887
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	14,497	-	-	14,497
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	1,310	1,310
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	864,267	-	1,310	865,577

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

	A- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B- CCC+ и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого	
Валовая балансовая стоимость:						
31 декабря 2021 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	102,514	86,884	41	-	223	189,662
Обязательные резервы в НБРК	-	32,734	-	-	-	32,734
Средства в банках	20,504	29,710	708	-	-	50,922
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	1,217	596,643	7,848	4,501	-	610,209
31 декабря 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	36,837	142,991	273	-	173	180,274
Обязательные резервы в НБРК	-	27,659	-	-	-	27,659
Средства в банках	14,017	29,046	1,222	-	-	44,285
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3,368	850,434	14,817	3,891	-	872,510

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии Группы классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Группой мер финансовые активы могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Группа не признает прибыль/убыток от модификации. В таблицах ниже представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания. Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока), модифицированные в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	2021	2020
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января	17,923	14,126
Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода	20,222	21,173
Ссуды, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды)	(16,425)	(11,600)
Ссуды, переведенные в состав неработающих ссуд	(6,875)	(5,516)
Погашенные ссуды	(2,824)	(260)
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря	12,021	17,923

Чистая балансовая стоимость ссуд на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., составила 13,079 млн. тенге и 12,931 млн. тенге соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев составила 9,020 млн. тенге и 8,018 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Группа использует темп роста реального ВВП на уровне 3.90% и 3.76% для 2022 и 2023 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.89% и 5.75% для 2022 и 2023 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.91% и 1.77% для 2022 и 2023 гг., соответственно, в качестве сценария снижения. Изменение базового значения темпа роста реального ВВП на 1 / 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на 8,134 млн. тенге / + 8,181 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г., соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов
- Прогнозы денежных потоков
- Диверсификация финансирования
- Маркетинг в социальных сетях
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 96% депозитов в течение 2021 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 828 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Группы возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа установила различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Группы преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Группы имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Группа имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	429,046	466,439	1,342,621	818,753	106,545	3,163,404
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	255,838	454,882	1,387,054	298,138	5,526	2,401,438
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	173,208	11,557	(44,433)	520,615	101,019	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	173,208	184,765	140,332	660,947	761,966	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
Итого финансовые активы	1,305,842	428,337	1,155,879	498,693	94,398	3,483,149
Итого финансовые обязательства	1,017,176	455,573	1,387,477	298,138	5,526	3,163,890
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии	317	110	-	4,500	-	4,927
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	1,017,493	455,683	1,387,477	302,638	5,526	3,168,817
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	288,349	(27,346)	(231,598)	196,055	88,872	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	288,349	261,003	29,405	225,460	314,332	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	658,104	402,890	779,721	505,353	121,978	2,468,046
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	119,085	323,611	1,002,664	447,427	5,159	1,897,946
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	539,019	79,279	(222,943)	57,926	116,819	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	539,019	618,298	395,355	453,281	570,100	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Итого финансовые активы	1,475,907	259,040	628,455	228,341	100,102	2,691,845
Итого финансовые обязательства	721,307	324,906	1,004,259	447,427	5,159	2,503,058
Выпущенные гарантии и неиспользованные кредитные линии	18	1	-	2,177	-	2,196
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	721,325	324,907	1,004,259	449,604	5,159	2,505,254
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	754,582	(65,867)	(375,804)	(221,263)	94,943	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	754,582	688,715	312,911	91,648	186,591	

Для наиболее подходящего отражения риска ликвидности в 2021 году Группа ввела в данную консолидированную финансовую отчетность дополнительную таблицу, в которой инвестиционные ценные бумаги представлены в категории до одного месяца, так как при необходимости ими можно торговать на открытом рынке. Раскрытие информации о ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлено с учетом этих изменений.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств банков, составили 50,214 млн. тенге и 43,062 млн. тенге, соответственно

Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

Анализ чувствительности к процентному риску включает процентный риск, который был определен на основе «обоснованию возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на 1 / 3 п.п. составило / / 150 млн. тенге (2020 г.: /+ 469 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на капитал вследствие изменения процентной ставки на +/-3 п.п. составило -24,236 млн. тенге/+25,684 млн. тенге (2020 г.: -17,261 млн. тенге/ +18,474 млн. тенге).

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа выдает кредиты клиентам только в тенге, что в свою очередь, защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 431.80 тенге	Евро 1 Евро = 489.10 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2021 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	117,254	214,312	4,673	3,189	339,428
Обязательные резервы в НБРК	32,734	-	-	-	32,734
Средства в банках	706	50,197	-	-	50,903
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	556,076	48,440	1,946	-	606,462
Ссуды, предоставленные клиентам	2,430,713	15	-	-	2,430,728
Прочие финансовые активы	2,700	19,110	129	-	21,939
Итого непроизводные финансовые активы	3,140,183	332,074	6,748	3,189	3,482,194
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	75,524	-	-	-	75,524
Средства клиентов	2,350,765	504,471	5,574	1,165	2,861,975
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	-	-	-	139,711
Прочие финансовые обязательства	15,767	663	-	107	16,537
Субординированный долг	67,735	-	-	-	67,735
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,649,502	505,134	5,574	1,272	3,161,482
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	490,681	(173,060)	1,174	1,917	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(184,863)	(5,035)	(3,913)	(4,287)	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	857	182,328	2,446	2,587	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(184,006)	177,293	(1,467)	(1,700)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	306,675	4,233	(293)	217	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2020 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	150,232	171,170	4,761	3,469	329,632
Обязательные резервы в НБРК	27,659	-	-	-	27,659
Средства в банках	1,196	43,063	-	-	44,259
Ссуды, предоставленные клиентам	1,404,533	21	-	-	1,404,554
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	804,325	59,421	2,101	-	865,847
Прочие финансовые активы	5,291	10,296	500	82	16,169
Итого непроизводные финансовые активы	2,393,236	283,971	7,362	3,551	2,688,120
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,838,245	425,662	5,560	808	2,270,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	-	-	-	139,111
Прочие финансовые обязательства	12,338	261	-	-	12,599
Субординированный долг	78,080	-	-	-	78,080
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,067,774	425,923	5,560	808	2,500,065
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	325,462	(141,952)	1,802	2,743	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(137,184)	(1,297)	(14,729)	(2,700)	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	3,706	136,788	12,920	19	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(133,478)	135,491	(1,809)	(2,681)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	191,984	(6,461)	(7)	62	

Анализ чувствительности к валютному риску

Группа анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-1,058 млн. тенге (2020 г.: +/-1,422 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-73 млн. тенге (2020 г.: +/-2 млн. тенге).

28. События после отчетного периода

В первой половине января 2022 г. в Казахстане прошла серия крупных акций протеста, переросших в массовые беспорядки. Был разграблен и поврежден ряд объектов, в том числе объекты Группы. В ответ на эти беспорядки, Правительство ввело двухнедельное чрезвычайное положение на всей территории Казахстана и ввело определенные ограничения передвижения населения и деятельности субъектов в зависимости от их местонахождения. В результате антитеррористической операции по всему Казахстану были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к нарушению онлайн-транзакций. Финансовые организации ограничили свою деятельность на период чрезвычайного положения. Руководство проанализировало влияние этих событий на бизнес Группы, и анализ показал, что убытки составляют приблизительно 1.5 миллиарда тенге. Однако руководство продолжает следить за текущей экономической ситуацией.

В ответ на политическую ситуацию и ее экономические последствия, Правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление нынешнего кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных источников. Группа внесла в фонд 7 миллиардов тенге.

24 февраля 2022 г. в связи с внешней геополитической обстановкой НБРК установил базовую ставку на уровне 13.5% годовых, с коридором +/- 1.0 п.п. В ответ на девальвацию национальной валюты НБРК осуществил интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность, связанная с будущим развитием внешнего риска и его влиянием на экономику стран, где работает Группа. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Группы в данных условиях.

В целях сохранения стабильности финансового рынка и поддержки привлекательности тенговых депозитов Правительство объявило о реализации программы защиты тенговых депозитов, в рамках которой тенговые депозиты физических лиц будут обеспечены компенсацией за счет средств государственного бюджета в размере около 10% сбережений по состоянию на 23 февраля 2022 г.